Coronavirus en Argentina: vamos al dinero 100% digital, ¡ya!

clarin.com/economia/economia/vamos-dinero-100-digital-_0_Wr8ax1rEX.html

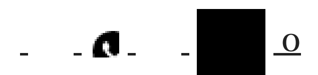
3 de abril de 2020

El caos frente a los bancos puso de relieve la importancia de la bancarización plena de la sociedad.



Argentina Coronavirus Colas en los bancos y cajeros San Justo. La Matanza. Foto Juan Manuel Foglia

Lucas Llach



¿Necesitamos escenas como las de los Cajeros del Exterminio para darnos cuenta del **enorme costo social que implica una mala organización del sistema de pagos**? Hoy Argentina tiene condiciones, como pocos países en la región, para dar el salto a una circulación completamente digital del dinero. Ocurre en países muy diferentes entre sí y no está vinculado al nivel de desarrollo o a la cultura: el dinero en Suecia y en China es casi completamente digital, y en Alemania o Japón no lo es.

Las ventajas son enormes. El reemplazo del efectivo por dinero digital contribuye a la seguridad ciudadana, reduce costos económicos y ecológicos de la fabricación y transporte del cash, **ayuda a la inclusión financiera más profunda** (si se usa el celular para pagos, junto a ellos vienen el ahorro y el crédito), mejora la situación de género (ese marido prepotente no te puede sacar tu plata si está en el celular) y ahorra tiempo. **Ahora también impide el contagio del virus** en las filas de cajeros y a través del papel moneda.

Argentina está en condiciones ideales para una transición rápida por varios motivos: el uso de smartphones, la proporción de adultos con cuentas (tradicionales, sociales o en "fintechs") y la cobertura poblacional de 4G superan el 90%. En los últimos años **la industria de pagos tuvo un florecimiento**, en parte un fenómeno mundial bien aprovechado por el talento innovador argentino y en parte uno regulatorio. Por poner sólo un ejemplo: Argentina es el único país del mundo en el que todas esas cuentas, bancarias o no, pueden transferirse dinero entre sí de manera instantánea y a través de un sistema único y simple de alias.

La base está, y está como en pocos otros países de la región. Todo depende ahora de la voluntad. Hay **tres prioridades** para lograr una digitalización al 100%, que con voluntad podría ocurrir en no más de 3 meses:

Usabilidad. "Para hacer una transferencia busque su token en...". (Emoji de "El Grito" de Munch). Instalar una aplicación bancaria en un celular puede requerir un total de hasta 6 (seis) claves. Basta. Tanto en los nuevos bancos digitales como en las cuentas de pago de fintechs (MercadoPago, Ualá) toda la interacción es digital en el celular. No es casualidad: sin clientes cautivos, tuvieron que hacerse amigables para competir. Banco Nación tiene lista desde fines de 2019 una app, BNASimple, con todas esas características e incluyendo la posibilidad de pagar con código QR. "Pero los abuelitos no pueden". No sé si son abuelitos, pero anticuados no son: se la pasan mandando memes por Whatsapp.

Masificación de códigos QR. Que cualquier aplicación de pago pueda pagarle a cualquier código QR es fundamental para que el sistema de pago en vivo con el celular (más barato, más limpio, más instantáneo que el cash o la tarjeta) sea masivo y competitivo. Puede lograrse en poco tiempo con una regulación del BCRA que fuerce esa interoperabilidad y al mismo tiempo preserve los incentivos de las apps pagadoras y de quienes proveen a los comercios los códigos QR. Mientras, para arrancar: ¿por qué no repartimos los $10.000 de ayuda via aplicaciones con código QR? En 5 minutos todos los comercios del país se abalanzarían sobre esos 100.000 millones de pesos aceptando cobrar de ese modo.

Impuestos. Eliminemos, ya, todas las retenciones impositivas por pago electrónico en vivo, al menos para los comercios que facturen menos de un cierto monto. Pensar que eso tiene un costo fiscal es no entender el problema. El que recibe un pago digital porque no tiene retenciones tiene más chances de pagarle a su proveedor digitalmente: la torta se agranda. En todo caso, tiene más sentido cobrar por el uso de efectivo. Por lo pronto, a empresas que retiran cash (¿para qué, que no incluya negrear?). Incluso: dar un subsidio al uso de tarjeta a un planista social equivale a algo que creo más eficiente: aumentarle el plan social y ponerle un cargo al retiro de cash. Las zanahorias son ricas, pero con palos funcionan mejor.

El autor es economista de la Universidad Torcuato Di Tella. Ex vicepresidente del BCRA y ex vicepresidente del Banco Nación.

Todos los comentarios

1. 4 de abril de 2020

   Lleno de falacias el artículo,como que ayuda a la inclusión financiera cuando la mayor parte del trabajo desregulado pasara a formar parte del estado, y todo a su vez a la banca.En resumen toda la actividad quedará regulada en un ente totalitario y el que no adhiera o sea disidente simplemente se le borrara DELETE su dinero digital, a ese mundo nos dirigimos con funcionales como luquitas llach.Ademàs no se crean que no nos van a estafar mas con emisión monetaria porque el dinero papel es menos del 10% del total, emiten sin límite ni control con el dinero digital y la reserva fraccionaria.

2. 4 de abril de 2020

   "mejora la situación de género (ese marido prepotente no te puede sacar tu plata si está en el celular)"Esto lo pusieron en joda, no? Primero que el dinero digital no tiene tal efecto. Y segundo que si te agarra tu marido (o tu esposa) prepotente entra al celular y te va a sacar lo que quiera. Pero poner la palabra "género" seguido de alguna idiotez garpa hoy en dia.

Te puede interesar

- Los jueces de la Corte Suprema resistieron con firmeza y en silencio los ataques de Alberto Fernández a la Justicia

  Política
- "Escuché cómo me criticaban por mi moderación" y otras frases destacadas del discurso de Alberto Fernández en el Congreso

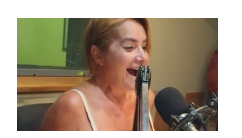
  Política
- Trágico choque de trenes en Grecia: murieron al menos 32 personas y hay decenas de heridos

  Mundo
- "Hace mucho calor": Nancy Pazos no soportó las altas temperaturas y condujo su programa en ropa interior

  Fama
- Con un discurso de campaña, Rodríguez Larreta abrió sesiones e insistió en presentarse como candidato moderado: "El cambio no es gritar"

  Política
- Una nueva encuesta midió para presidente en Provincia: lidera Cristina Kirchner y sorprende el segundo

  Política

  Adelanto de Clarín



Notice: file_get_contents(): Read of 8192 bytes failed with errno=14 Bad address in **/opt/project/vendor/symfony/dotenv/Dotenv.php** on line **570**

Oops! An Error Occurred

The server returned a "500 Internal Server Error".

Something is broken. Please let us know what you were doing when this error occurred. We will fix it as soon as possible. Sorry for any inconvenience caused.

Lo más leído por suscriptores

- **Alberto Fernández en el Congreso: el momento incómodo del Presidente, el palito de Cristina y el reloj de las mentiras de un diputado**

  1



- **Una nueva encuesta midió para presidente en Provincia: lidera Cristina Kirchner y sorprende el segundo**

  2



- **Alberto Fernández, en el Congreso: "Es un honor que me insulte, diputado Iglesias", el duro cruce con el legislador de Juntos por el Cambio**

  3



- **Quiénes son los diputados y senadores que se retiraron antes de que Alberto Fernández termine su discurso**

  4



- **Abre en Villa Crespo uno de los restaurantes más caros de la Argentina**

  5



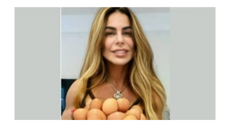
- **Slavoj Zizek: "Nos acercamos también en Occidente a alguna especie de guerra civil"**

  Entrevista



- **Una abuela come 3.500 calorías diarias, 150 huevos al mes y está espléndida: "Me llaman bestia"**

  Espléndida a los 53



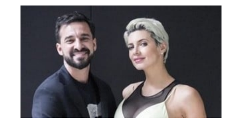
- **Primer día de receta electrónica: confusión y apuro para comprar con fotos de whastapp**



- **El futuro de Dibu Martínez, con destino de equipo grande: "Son muy pocos los clubes que lo pueden pagar"**



- **El drama de Tamara Bella: se casó a mediados del 2022, quedó embarazada y ahora denunció a su marido**



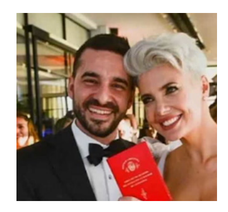
- **Inexplicable accidente en Córdoba: un joven que esperaba al costado de la avenida Circunvalación murió aplastado por una excavadora**



- **Tragedia en Italia. Funeral en Crotona a las víctimas del naufragio**



- **El drama de Tamara Bella: se casó, está embarazada y ahora denunció a su marido**



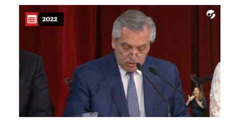
- **Video: se quedó pelado y se tatuó la cabeza**



- **Aníbal Fernández dijo que la Argentina tiene tasas similares a las de Europa en materia de inseguridad**



- **Loop. Los discursos de Alberto Fernández en el Congreso, a través de los años**



- **Martín Lousteau explicó por qué su bloque se retiró del recinto antes de que Alberto Fernández termine su discurso**

